

<...>

<...>

Гагаринский переулок, дом 3,
г. Москва, 119034

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о возбуждении дела об административном правонарушении
№ 07/04/19.8-7/2021 и проведении административного расследования

«17» февраля 2021 г.

г. Москва

Я, начальник отдела рынка банковских услуг Управления контроля финансовых рынков, рассмотрев материалы, представленные Акционерным обществом «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») (Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3; ОГРН 1027700342890, ИНН 7725114488, КПП997950001, дата регистрации в качестве юридического лица: 22.10.2002) в ответ на запрос информации ФАС России от 09.07.2020 (исх. ФАС России от 09.07.2020 № АК/58005/20), направленный в рамках рассмотрения обращений граждан, которым был запрошен ряд документов и сведений, а также в ответ на запрос информации ФАС России от 18.01.2021 (исх. ФАС России от 18.01.2021 № АК/1903/21), в соответствии с частью 1 статьи 28.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее — КоАП),

УСТАНОВИЛ:

ФАС России в рамках рассмотрения обращений граждан с жалобами на порядок изменения условий начисления кэшбэка по отдельным банковским продуктам и на основании части 1 статьи 25 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — Закон о защите конкуренции) в адрес АО «Россельхозбанк» (далее – Банк) был направлен запрос информации от 09.07.2020 (исх. ФАС России от 09.07.2020 № АК/58005/20) (далее – Запрос).

В соответствии с Запросом срок предоставления запрашиваемых документов и сведений был установлен до 30.07.2020.

Письмом АО «Россельхозбанк» от 29.07.2020 (вх. ФАС России от 29.07.2020 № 131249-ЭП/20)

была направлена просьба о продлении срока предоставления запрашиваемых ФАС России документов и сведений.

ФАС России письмом от 31.07.2020 № ДФ/65154/20 был продлен срок предоставления информации до 07.08.2020.

Согласно Запросу необходимо было представить, в том числе, следующую информацию:

- документы Банка, закрепляющие в том числе порядок отнесения различных операций к соответствующим категориям, в частности, раскрывающие перечни операций, которые относятся к категории «Телекоммуникации» (действующие в период с 01.01.2020 по дату получения Запроса, как действующие на дату получения Запроса, так и утратившие силу, в случае, если в данный перечень вносились изменения, представить сведения о перечнях документов, актуальных в отдельные периоды времени) (пункт 5 Запроса);
- сведения о том, осуществлялось ли размещение информации об изменении перечня операций в составе категории «Телекоммуникации» на официальном сайте АО «Россельхозбанк» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с приложением подтверждающих материалов такого размещения (скриншотов), адресом размещения информации в сети «Интернет», указанием даты соответствующего размещения, а также с описанием алгоритма всех действий, последовательное совершение которых необходимо для попадания на соответствующую страницу размещения непосредственно со стартовой страницы официального сайта банка (пункт 11.1 Запроса);
- сведения о том, осуществлялось ли индивидуальное информирование действующих клиентов, имеющих банковские карты по тарифным планам «Дебетовая Карта хозяина» и кредитные карты по тарифному плану «Карта хозяина» (далее – Карты), об изменении перечня операций в составе категории «Телекоммуникации», в том числе в личных кабинетах клиентов банка, путем рассылки соответствующих сообщений/уведомлений, а также посредством использования других инструментов с приложением подтверждающих материалов такого уведомления, приложением копий типовых сообщений/уведомлений, указанием даты направления соответствующих сообщений/уведомлений (пункт 11.2 Запроса).

Запрошенная информация была представлена АО «Россельхозбанк» в ФАС России письмом от 05.08.2020 № Б02-06/66 (вх. ФАС России от 06.08.2020 № 136075/20).

При этом представленные АО «Россельхозбанк» в ответ на Запрос документы и сведения не содержат информации, запрошенной по пунктам 5, 11.1, 11.2.

В соответствии с частью 1 статьи 25 Закона о защите конкуренции коммерческие организации и некоммерческие организации (их должностные лица), федеральные органы исполнительной власти (их должностные лица), органы государственной власти субъектов Российской Федерации (их должностные лица), органы местного самоуправления (их должностные лица), иные осуществляющие функции указанных органов или организации (их должностные лица), а также государственные внебюджетные фонды (их должностные лица), физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, обязаны представлять в антимонопольный орган (его должностным лицам) по его мотивированному требованию в установленный срок необходимые антимонопольному органу в соответствии с возложенными на него полномочиями документы, объяснения, информацию соответственно в письменной и устной форме (в том числе информацию, составляющую коммерческую, служебную, иную охраняемую законом тайну), включая акты, договоры, справки, деловую корреспонденцию, иные документы и материалы, выполненные в форме цифровой записи или в форме записи на электронных носителях.

Ответственность за данное правонарушение предусмотрена частью 5 статьи 19.8 КоАП.

Постановлением ФАС России о наложении штрафа по делу № 07/04/19.8-74/2020 (исх. ФАС России от 21.01.2021 № 09/3153/21) АО «Россельхозбанк» признано виновным в совершении административного правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 5 статьи 19.8 КоАП.

Частью 3 статьи 2.1 КоАП установлено, что назначение административного наказания юридическому лицу не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение виновное физическое лицо, равно как и привлечение к административной или уголовной ответственности физического лица не освобождает от административной ответственности за данное правонарушение юридическое лицо.

Согласно письму АО «Россельхозбанк» от 21.01.2021 № Б02-06/10 (вх. ФАС России от 26.01.2021 № 11552/21) должностным лицом, ответственным за предоставление информации и документов по Запросу является <...> на основании пункта 3 выданной АО «Россельхозбанк» Доверенности от 19.07.2018 № 354 (далее — Доверенность).

Согласно пункту 3 Доверенности <...> имеет право подписывать и представлять ответы на запросы, в том числе уполномоченных государственных органов по вопросам, связанным с осуществлением банковских операций и сделок.

В соответствии с приказом от 08.06.2015 № 1130-к <...> принят на должность директора Департамента карточного бизнеса и дистанционного банковского обслуживания с 15.06.2015.

На основании изложенного следует, что <...>, занимающий должность директора Департамента карточного бизнеса и дистанционного банковского обслуживания АО «Россельхозбанк» с 15.06.2015 по дату предоставления информации в ФАС России (вх. ФАС России от 26.01.2021 № 11552/21), является должностным лицом, ответственным за совершение правонарушения, ответственность за которое предусмотрена частью 5 статьи 19.8 КоАП, выразившегося в непредставлении сведений (информации) в ответ на Запрос.

Указанные материалы и данные являются достаточными для возбуждения дела. Руководствуясь статьями 28.1, 28.7 КоАП,

ОПРЕДЕЛИЛ:

1. Возбудить в отношении должностного лица АО «Россельхозбанк» (Российская Федерация, 119034, г. Москва, Гагаринский переулок, дом 3; ОГРН 1027700342890, ИНН 7725114488, КПП997950001, дата регистрации в качестве юридического лица: 22.10.2002) <...> (<...>), занимающего должность директора Департамента карточного бизнеса и дистанционного банковского обслуживания АО «Россельхозбанк» в период с 15.06.2015 по дату предоставления информации в ФАС России (вх. от 26.01.2021 № 11552/21), дело об административном правонарушении, ответственность за которое предусмотрена частью 5 статьи 19.8 КоАП, выразившемся в непредставлении сведений (информации) в ответ на Запрос.

2. Провести административное расследование.

3. В соответствии со статьей 26.10 КоАП <...> надлежит в трехдневный срок со дня получения настоящего определения представить в ФАС России следующие сведения (документы и материалы), заверенные надлежащим образом:

3.1. идентификационный номер налогоплательщика <...>;

3.2. сведения об имущественном и финансовом положении <...>

4. <...> явиться «16» марта 2021 г. в 11 часов 00 минут в ФАС России по адресу: Российская

Федерация, Москва, пер. Уланский, д. 16, корп. 1. для дачи объяснений по факту нарушения, а также для подписания протокола об административном правонарушении, либо направить защитника с надлежащим образом оформленными полномочиями на участие в административном производстве по делу № 07/04/19.8-7/2021, со всеми правами, предусмотренными статьей 25.5 КоАП.

Неявка в указанный срок будет расценена как отказ от подписания протокола.

В соответствии с частью 1 статьи 25.1 КоАП, лицо, в отношении которого ведется производство по делу об административном правонарушении, вправе знакомиться со всеми материалами дела, давать объяснения, представлять доказательства, заявлять ходатайства и отводы, пользоваться юридической помощью защитника, а также иными процессуальными правами в соответствии с КоАП.

В соответствии с частью 4 статьи 25.5 КоАП защитник и представитель допускаются к участию в производстве по делу об административном правонарушении с момента возбуждения дела об административном правонарушении.